

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR
DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI



**Oleh:
Rifatul Khomariyah
140810096**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
TAHUN 2018**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR
DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana**



Oleh:

Rifatul Khomariyah

140810096

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
TAHUN 2018**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : **Rifatul Khomariyah**

NPM/NIP : 140810096

Fakultas : Ilmu Sosial dan Humaniora

Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa Skripsi yang saya buat dengan judul:

**“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR DI BURSA EFEK INDONESIA”**

Adalah hasil karya sendiri dan bukan “duplikasi” dari karya orang lain. Sepengetahuan saya, didalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip didalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata didalam skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia naskah skripsi ini digugurkan dan gelar saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Batam, 30 Juli 2018

Rifatul Khomariyah
140810096

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR
DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana**

Oleh

Rifatul Khomariyah

140810096

**Telah disetujui oleh Pembimbing pada tanggal
Seperti tertera dibawah ini
Batam, 04 Agustus 2018**

Puspita Rama Nopiana, S.E, Ak., M.M., CA.

Pembimbing

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan, berdasarkan analisis penerapan segitiga penipuan dalam SAS No.99. Variabel-variabel dari segitiga penipuan yang digunakan adalah *Financial Stability* (ACHANGE), *External Pressure* (LEV), *Personal Financial Need* (OSHIP), *Financial Targets* (ROA), *Nature of Industry* (RECEIVABLE), *Ineffective Monitoring* (BDOUT) dan *Rasionalization* (TACC). Dalam penelitian ini penipuan laporan keuangan menggunakan proksi dengan akrual diskresioner sebagai variabel dependen. Populasi penelitian ini adalah perusahaan manufaktur sub sektor makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2012 dan 2016. Pemilihan sampel dilakukan dengan menggunakan metode purposive sampling dan jumlah sampel penelitian ini adalah 7 perusahaan. Analisis data dilakukan dengan asumsi klasik dan pengujian hipotesis menggunakan regresi linier berganda. Hasil uji normalitas menunjukkan bahwa data penelitian berdistribusi normal. Berdasarkan uji multikolinieritas, uji autokorelasi, dan uji heterokedastisitas tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari asumsi klasik. Dengan Koefisien determinasi sebesar 0,553, yang artinya variabel *ACHANGE*, *ORSHIP*, *LEV*, *ROA*, *RECEIVABLE*, *BDOUT*, dan *TACC* mempengaruhi kecurangan laporan keuangan sebesar 55,3% dan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan kedalam penelitian. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Financial Stability* (ACHANGE) dan *Financial Need* (OSHIP) mempunyai pengaruh negatif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sementara *External Pressure* (LEV), *Personal Financial Targets* (ROA), *Nature of Industry* (RECEIVABLE), *Ineffective Monitoring* (BDOUT) dan *Rasionalization* (TACC) tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Needs, Financial Targets, Industry of Nature, Ineffective Monitoring and Rationalization.

ABSTRACT

This study aims to detect fraudulent financial statements, based on the analysis of triangle fraud implementation in SAS No.99. The variables of the fraud triangle used are Financial Stability (ACHANGE), External Pressure (LEVERAGE), Personal Financial Need (OSHIP), Financial Targets (ROA), Nature of Industry (RECEIVABLE), Ineffective Monitoring (BDOUT) and Rationalization (TACC). In this study financial statement fraud uses proxy with discretionary accruals as the dependent variable. The population of this study were food and beverage sub-sector manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2012 and 2016. The sample selection was conducted using purposive sampling method and the number of samples of this study were 7 companies. Data analysis was done with classical assumption and hypothesis test using multiple linear regression. Based on multicollinearity test, autocorrelation test, and heteroscedasticity test the deviate variable of classic assumption has not founded. With the coefficient of determination of 0,553, which means ACHANGE, ORSHIP, LEV, ROA, RECEIVABLE, BDOUT, and TACC variables affect financial statement fraud of 55,3% and the rest is influenced by other factors not included into the study. The results of this study indicate that Financial Stability (ACHANGE) and Personal Financial Need (OSHIP) have a negative and significant influence effect on fraudulent financial statements. Meanwhile, External Pressure (LEVERAGE), Financial Targets (ROA), Nature of Industry (RECEIVABLE), Ineffective Monitoring (BDOUT) and Rationalization (TACC) have no significant effect on fraudulent financial statements.

Keywords: *Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Needs, Financial Targets, Industry of Nature, Ineffective Monitoring and Rationalization.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis sampaikan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia” yang merupakan salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program studi strata satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Karena itu, kritik dan saran akan senantiasa penulis terima dengan senang hati.

Dengan segala keterbatasan, penulis menyadari pula bahwa skripsi ini takkan terwujud tanpa bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Nur Elfi Husda, S.kom., M.SI. selaku Rektor Universitas Putera Batam.
2. Bapak Suhardianto, S.Hum., M.Pd selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora.
3. Bapak Haposan Banjarnahor, S.E., M.SI. selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Universitas Putera Batam.
4. Ibu Puspita Rama Nopiana, S.E., Ak., M.M., CA. selaku Pembimbing Skripsi pada Program Studi Akuntansi yang telah memberikan saran, kritikan dan motivasi demi kelancaran skripsi ini.
5. Bapak Handra Tipa, S.pd., M.Ak. selaku pembimbing akademik penulis selama menempuh pendidikan di Prodi Akuntansi, Universitas Putera Batam.
6. Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora Universitas Putera Batam yang telah memberikan dan membagikan ilmu pengetahuan selama masa studi serta seluruh staf bidang administrasi dan akademik yang telah membantu dalam kelancaran administrasi penulis.

7. Bapak Evan Octavianus Gulo selaku kepala kantor PT. Bursa Efek Indonesia, Kantor Perwakilan Batam.
8. Ibu Sri Oktabriyani, dan seluruh Staff PT. Bursa Efek Indonesia, Kantor Perwakilan Batam.
9. Kedua orang tua tercinta, Ayah Sapuan dan Ibu Suyati yang telah memberikan motivasi, kasing sayang, perhatian dan pengorbanan yang begitu besar baik materil maupun non materil.
10. Adik-adik tersayang, Fachri Hidayat dan Nurmalita Wiyandani serta seluruh keluarga besar penulis.
11. Teman –teman sejawat yang telah memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis.

Akhir kata semoga penulisan ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam pengembangan ilmu pengetahuan di Indonesia. Semoga Allah SWT membalas kebaikan dan selalu mencurahkan hidayah serta taufiknya, amin.

Batam, 30 Juli 2018

Rifatul Khomariyah

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR RUMUS	xii
BAB I PENDAHULUAN	
Latar Belakang.....	1
Identifikasi Masalah.....	5
Batasan Masalah	6
Rumusan Masalah.....	6
Tujuan Penelitian	8
Manfaat Penelitian	9
Manfaat Teoritis.....	9
Manfaat Praktis	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
Kajian Teori	12
Kecurangan Laporan Keuangan (<i>fraud</i>)	12
Manajemen Laba (Earning Management)	13
Tekanan (Pressure)	17
Peluang (Opportunity)	21
Rasionalisasi (Rasionalization).....	23
Penelitian Terdahulu	25
Kerangka Berpikir.....	34
Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN	
Desain Penelitian	37
Operasional Variabel	38
Variabel Independen (X)	38

Variabel Dependen (Y).....	40
Populasi dan Sampel.....	42
Populasi.....	42
Sampel	42
Teknik Pengumpulan Data.....	44
Metode Analisis Data.....	45
Uji Analisis Deskriptif	46
Uji Asumsi Klasik Regresi	46
Uji Normalitas.....	47
Uji Heteroskedastisitas	47
Uji Multikolinearitas.....	48
Uji Autokorelasi.....	49
Uji Pengaruh	50
Uji Regresi Linear Berganda	50
Analisis Koefisien Determinasi	51
Uji Hipotesis	51
Uji t	51
Uji F	54
Lokasi dan Jadwal Penelitian.....	56
Lokasi.....	56
Jadwal Penelitian	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
Hasil Penelitian	57
Analisis Deskriptif	59
Hasil Uji Asumsi Klasik	61
Uji Normalitas.....	61
Uji Multikolinearitas.....	63
Uji Autokorelasi.....	64
Uji Heteroskedastisitas	65
Uji Pengaruh	66
Uji Analisis Linear Berganda	66
Hasil Analisis Determinasi	69
Hasil Uji t.....	70
Hasil Uji F.....	73

Pembahasan	73
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
Kesimpulan	77
Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

|

DAFTAR GAMBAR

Kerangka Berpikir.....	34
Desain Penelitian	37
Bell Shaped Curve	62
P-P Plot Standardized	62
Hasil Uji Heteroskedastisitas	65

DAFTAR TABEL

Penelitian Terdahulu	23
Indikator Penelitian	41
Data Populasi Perusahaan	43
Sampel Perusahaan	44
Tabel Durbin Watson	49
Jadwal Penelitian	56
Data Penelitian	57
Nilai Variabel	58
Statistik Deskriptif	59
Hasil Uji One Sample Kolmogrov Simarnov.....	63
Hasil Uji Multikolonealitas	64
Hasil Uji Autokorelasi	65
Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	66
Hasil Analisis Determinan	69
Hasil Uji t..	70
Hasil Uji F	73

DAFTAR RUMUS

Nilai Total Accrual	16
Nilai Total Accrual (TAC)	16
Nilai Non Discretionary Accruals	16
Nilai Discretionary Accrual	16
Nilai ACHANGE	18
Nilai LEVERAGE	19
Nilai ORSHIP	19
Nilai Return On Asset.....	20
Nilai RECEIVABLE	22
Nilai BDOUT	23
Nilai TACC	24
Nilai Persamaan Regresi Berganda	50